

MIRE JÓ AZ ÁLLAMPAPÍR?

Az elmúlt évek befektetési slágerterméke az állampapír. Versenyképes kamatokat és tízféle – különböző futamidejű és kamatozású – megtakarítási formát kínál. Állampapír-befektetésbe bárki bezállhat, már egészen kis összeggel.

A 2008-as pénzügyi világválság óta egyre tudatosabbak az emberek a pénzügyeiket illetően, sokan tudják, hogy kis összegeket is érdemes rendszeresen „gyűjtögetni”. A legtöbb embernek az a fontos, hogy belátható időre, előre ismert kamat mellett kockázatmentesen fektethesse be pénzét. Egy befektetés biztonságát és értékállóságát sok tényező befolyásolja, pl. az árfolyamok ingadozása, azaz a pénzügyi környezet vagy akár a pénzügyi szolgáltatók stabilitása, megbízhatósága. Minden veszélyforrást minimálisra lehet csökkenteni egy jól megválasztott termékkel és pénzügyi szolgáltatóval. Erre nyújt megoldást az állampapír.

Befektetési döntések meghozatala előtt érdemes átgondolni: Milyen időtávra tudjuk nélkülözni (lekötni) a megtakarításunkat? Járnak-e adókedvezményrel vagy állami támogatással? Tartsuk szem előtt, hogy minél nagyobb az ígért hozam, valószínűleg annál kockázatosabb a befektetés. Fontos szempont lehet, hogy könnyen visszaváltható-e, ér-e bennünket veszteség a visszaváltás során. Ezeket és más szempontokat is megvizsgálva a befektetések tömegéből kiemelkednek az állampapírok. Magas kamatozásuk, az

általuk nyújtott biztonság és a sokféle választási lehetőség miatt (féléves futamidőtől a tízévesig, 1 Ft-os névértéktől 10 000 Ft-ig, fix vagy változó kamatozással) már sokan választották.

Mi is az az állampapír? Olyan, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelynek a megvásárlásával az államnak adunk kölcsön pénzt, és ezért a hitelért, azaz az állampapírok után az állam kamatot fizet. Az állam viszonzásul értékhatár nélkül feltétlen kötelezettséget vállal a befektetett összeg, a tőke és kamatának megfizetésére. Azonban ha az állampapírt nem tudjuk lejáratig megőrizni, akkor el is lehet adni azon az árfolyamon, amelyet a forgalmazók meghatároznak, és a vásárlástól a visszaváltásig eltelt napoknak megfelelő időarányos kamatot is kézhez kapjuk, a felmerülő költségek (pl. kamatadó) levonását követően.

Az állampapírokat több forgalmazónál és azok fiókhálózatában meg lehet vásárolni: egyes kereskedelmi bankoknál, a Magyar Posta postahelyein, illetve a Magyar Államkincstár fiókhálózatában. A Magyar Államkincstárban a számlanyitás és -vezetés ingyenes, és online időpontfoglalással a sorban állás is elkerülhető.

(x)